

Független könyvvizsgálói jelentés
a Gyöngyház Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlése részére

Elvégeztük a Gyöngyház Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár (székhely: Magyarország, 2400 Dunaújváros, Építők útja 2., adószám: 18484717-1-07) 2015. évre vonatkozó éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 11.647.087 ezer Ft, a működés és kiegészítő vállalkozási tevékenység mérleg szerinti eredménye mínusz 48.927 ezer Ft, a céltartalékok összege 11.426.897 ezer Ft -, és ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A pénztár vezetősége felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a pénztár vezetősége szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló a pénztár vezetősége általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a pénztár belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a pénztár vezetősége által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Gyöngyház Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár 2015.12.31-én fennálló vagyoni, pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

Elvégeztük a Gyöngyház Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár mellékelt 2015. évi éves pénztári beszámolójához kapcsolódó, 2015. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A pénztár vezetése felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves pénztári beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves pénztári beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Gyöngyház Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Gyöngyház Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár 2015. évi üzleti jelentése a Gyöngyház Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár 2015. évi éves pénztári beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. április 27.

Hatosné Jáborcsik Éva
ügyvezető
Jáborcsik és Társa Kft.
1042 Budapest, József A. u. 32-34. B. lph. I/3.
könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási szám: 001938

Hatosné Jáborcsik Éva
kamarai tag könyvvizsgáló
kamarai tagsági szám: 005925
Ept-005925/05.

Jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően aláírva, papír alapon is kibocsátottuk.